



## دستورالعمل اجرایی نحوه استفاده از تسهیلات ارزی کوتاه مدت (حداکثر ۵ ماهه)

شرکتهای واردکننده یا تولیدکننده دارو و تجهیزات پزشکی، با معرفی و تأیید کتبی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی به بانک عامل با رونوشت به بانک مرکزی ج.ا.ایران (اداره تخصیص ارز)، امکان استفاده از تسهیلات ارزی با دوره بازپرداخت حداکثر ۵ ماهه از محل منابع در دسترس این بانک جهت تأمین مالی کوتاه مدت واردات مواد اولیه دارویی، دارو و تجهیزات پزشکی ضروری به روش گشایش اعتبار اسنادی دیداری، ثبت برات اسنادی دیداری و صدور حواله ارزی با مرعی داشتن مجموعه مقررات ارزی، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره و رعایت شرایط ذیل را خواهند داشت.

### ۱. شرایط عمومی تسهیلات

۱-۱) سقف و نوع ارز تسهیلات: معادل ۲۰۰ میلیون دلار برای بانکهای عامل منتخب که به ارزهای یوان چین، یورو (با منشاء ترکیه و عراق) و وون کره جنوبی قابل استفاده می‌باشد.

۱-۲) مبلغ تسهیلات: حداکثر ۹۰ درصد مبلغ هر ثبت سفارش از محل تسهیلات یادشده تأمین مالی خواهد شد. (معادل ریالی حداقل ۱۰ درصد مبلغ ارزی هر ثبت سفارش به عنوان بخش نقدی بایستی توسط تسهیلات گیرنده تأمین گردد.)

۱-۳) مدت تسهیلات: حداکثر ۵ ماه از تاریخ تودیع سپرده بابت بخش تسهیلاتی توسط بانک مرکزی (مدت تسهیلات غیر قابل تمدید است).

۱-۴) سود تسهیلات: به مبلغ تسهیلات (سپرده تودیع شده) سود تسهیلات با نرخ ثابت برای ارزهای مربوطه (به تفکیک هر ارز) و برای دوره بازپرداخت حداکثر ۵ ماهه تعلق می‌گیرد که باید توسط تسهیلات گیرنده به بانک عامل پرداخت شود. سهم بانک عامل از سود تسهیلات متناسب با هر ارز، در جدول ذیل تعیین شده است.

ردیف	ارز	درصد در سال	سهم بانک عامل از سود تسهیلات
۱	یوان چین	۲	۰/۵ درصد در سال
۲	یورو (با منشاء ترکیه و عراق)	۲	۰/۵ درصد در سال
۳	وون کره	۳	۰/۵ درصد در سال

تبصره ۱: نرخ مذکور حداکثر نرخ قابل اعمال در ارتباط با این تسهیلات بوده و بانک عامل مجاز به مطالبه هزینه دیگری از تسهیلات گیرنده بابت ارائه تسهیلات نمی‌باشد.

تبصره ۲: سود تسهیلات از تاریخ تودیع سپرده توسط بانک مرکزی تا تاریخ بازپرداخت، با نرخهای اشاره شده در بند (۱-۴) و بر مبنای ۳۶۰ روز در سال محاسبه می‌گردد.

تبصره ۳: در صورتیکه سررسید بازپرداخت روز غیرکاری باشد، تاریخ بازپرداخت، اولین روز کاری (روزهای کاری ایام هفته به جز جمعه و تعطیلات رسمی کشور) بعد از سررسید خواهد بود. بدیهی است در این حالت سود تسهیلات متناسب با دوره بازپرداخت تعدیل خواهد شد.



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- ۱-۵) مهلت استفاده از تسهیلات موضوع این دستورالعمل جهت تخصیص ارز، تامین ارز و سپرده گذاری ارزی به طور مستقل از سررسید اعتبار اسنادی دیداری و برات اسنادی دیداری حداکثر **تا پایان سال ۱۴۰۳** می باشد.
- تبصره:** بانک عامل می بایست در ارتباط با تعیین روابط خود و مشتری و اخذ تأییدیه ها و وثایق، مطابق بخشنامه های مربوطه، به ترتیبی اقدام نماید که در صورت عدم استفاده از تسهیلات یادشده و یا دریافت اسناد خارج از سررسید و چهارچوب این دستورالعمل، قادر به رعایت مقررات و انجام تعهدات مربوطه باشد.
- ۱-۶) اخذ وثایق و تضامین لازم و کافی از تسهیلات گیرنده توسط بانک عامل مطابق بخشنامه های مربوطه، جهت اطمینان از وصول معادل ریالی مبلغ ارزی پرداخت شده (بابت اصل و سود متعلقه) در سررسید بازپرداخت ضروری می باشد. بانک عامل مکلف است در سررسید بازپرداخت حتی در شرایطی که تسهیلات گیرنده نسبت به تسویه تسهیلات قصور نموده باشد، نسبت به تسویه تعهدات خود با بانک مرکزی (اداره خزانه داری ارزی) اقدام نماید. این بانک در سررسید بازپرداخت، مبلغ اصل و سود تسهیلات (سهم بانک مرکزی) را طبق بند (۵-۳) این دستورالعمل از حسابهای ارزی/ریالی آن بانک برداشت خواهد نمود.
- ۱-۷) اخذ تعهد کتبی از متقاضی در خصوص پذیرش نوسانات نرخ ارز و قبول کلیه مسئولیت های مترتبه از جمله بازپرداخت تسهیلات اخذ شده در قالب این دستورالعمل الزامی می باشد.
- ۱-۸) تسهیلات مذکور باید در سقفهای مجاز تسهیلات اعطایی آن بانک با رعایت سقفهای فردی و بخشی و نیز مرعی داشتن سایر ضوابط، مقررات و دستورالعمل های صادره توسط واحدها و ادارات ذیربط این بانک رسیدگی و اعطاء گردد.

## ۲. ترتیبات اجرایی

- ۲-۱) ارسال تأییدیه کتبی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی درخصوص معرفی شرکت های متقاضی استفاده از این تسهیلات تا سقف تعیین شده به بانک عامل با رونوشت به اداره تخصیص ارز این بانک.
- ۲-۲) بانک عامل به منظور دریافت درخواست تخصیص ارز به میزان ۱۰ درصد از مبلغ ثبت سفارش، بایستی نسبت به ایجاد درخواست تخصیص ارز در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع جدید نرخ ارز "آزاد" و محل جدید تأمین ارز "بانک مرکزی" برای بخش نقدی، اقدام نماید.
- تبصره ۱:** نوع نرخ ارز ثبت سفارشات، با توجه به اولویت و شماره تعرفه های کالاهای مشمول تسهیلات یادشده در قالب این دستورالعمل در روز تخصیص و تأمین ارز، صرفاً بابت بخش نقدی و بخش تسهیلاتی (اصل)، اعلامی از سوی وزارت صنعت، معدن و تجارت تعیین می گردد. شایان ذکر است در هنگام تخصیص و تأمین ارز بخش سود تسهیلات، نیازی به کنترل اولویت تعرفه کالایی ثبت سفارش نمی باشد.
- تبصره ۲:** مهلت انقضای درخواست تخصیص ارز بخش نقدی ۴۵ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» درخواست تخصیص ارز تأیید شده، تعیین می گردد.
- تبصره ۳:** ثبت سفارش های مشمول این دستورالعمل، امکان استفاده از تسهیلات مربوط به سایر بخشنامه ها را نخواهند داشت.
- ۲-۳) بانک عامل به منظور دریافت تأییدیه «درخواست تخصیص ارز» به میزان ۹۰ درصد از مبلغ ثبت سفارش، بایستی نسبت به ایجاد «درخواست تخصیص ارز» در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع معامله «آزاد» و نوع



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

- جدید نرخ ارز "آزاد" و محل جدید تأمین ارز "بانک مرکزی" و درج شناسه این دستورالعمل (۶۴۷۵۷۶۷) در قسمت کد بخشنامه درخواست تخصیص ارز درخواست شده، برای استفاده از تسهیلات مورد اشاره اقدام نماید.
- تبصره ۱:** اخذ مجوز توسط متقاضی استفاده از تسهیلات از وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی به منظور شناسایی کالاهای یادشده در قالب موارد مشمول این دستورالعمل، ارائه آن به بانک عامل و متعاقباً ثبت شماره نامه وزارتخانه در درخواست تخصیص ارز درخواست شده توسط بانک عامل، ضروری می‌باشد.
- تبصره ۲:** ضروری است درخواست تأمین ارز بابت هر دو بخش تسهیلاتی و نقدی همزمان توسط بانک عامل انجام شود.
- تبصره ۳:** مهلت انقضای درخواست تخصیص ارز بخش تسهیلاتی ۴۵ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» تعیین می‌گردد و تسهیلات گیرنده بایستی در مدت زمان اعتبار درخواست تخصیص ارز نسبت به اخذ تسهیلات اقدام لازم را به عمل آورد.
- ۲-۴)** اداره تخصیص ارز این بانک، با توجه به انجام فرایند درخواست تأمین ارز توسط بانک عامل جهت دریافت سپرده، درخواست مذکور را بررسی و در صورت تأیید، مراتب را به اداره خزانه‌داری ارزی این بانک اعلام خواهد نمود.
- ۲-۵)** با توجه به فرایند انجام شده، اداره خزانه‌داری ارزی نسبت به فروش ارز بخش نقدی با نرخ فروش حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS-EC) در روز انجام معامله و تأمین مبلغ ارزی بابت بخش تسهیلاتی به صورت همزمان طبق درخواست تأمین ارز ثبت شده در حساب بانک عامل اقدام خواهد نمود.
- تبصره:** مبلغ ارزی تأمین شده بابت تسهیلات توسط این بانک، به عنوان سپرده ارزی ۵ ماهه بانک مرکزی نزد بانک عامل تلقی می‌گردد و بانک عامل موظف به تسویه اصل و سود سپرده اخذ شده با نرخ فروش حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS-EC) در روز تسویه خواهد بود.
- ۲-۶)** بانک عامل بایستی حداکثر ۳۰ روز قبل از تسویه سپرده ارزی، نسبت به درخواست صدور درخواست تخصیص ارزی بابت سود تسهیلات متعلقه (سهم بانک مرکزی) از اداره تخصیص ارز اقدام و درخواست تأمین ارز مذکور را در سامانه تأمین ارز اداره تخصیص ارز ثبت نماید.

### ۳. ترتیبات تسویه ریالی

- ۳-۱)** حداقل معادل ریالی ۱۰ درصد مبلغ ارزی ثبت سفارش (به عنوان بخش نقدی) در زمان گشایش اعتباراسنادی دیداری، ثبت برات اسنادی دیداری و یا صدور حواله بایستی توسط تسهیلات گیرنده تأمین گردد.
- ۳-۲)** بانک عامل به منظور دریافت تاییدیه «درخواست تخصیص ارز» سود تسهیلات مربوط به بانک مرکزی، بایستی نسبت به ایجاد «درخواست تخصیص ارز» در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع معامله «آزاد» با نوع جدید نرخ ارز: «آزاد» و محل جدید تأمین ارز: «بانک مرکزی» و همچنین درج کد تعرفه ۹۹۷۲۰۰۰۰ (یوزانس داخلی) اقدام لازم را به عمل آورد.
- تبصره:** مهلت انقضای «درخواست تخصیص ارز» برای سود تسهیلات، ۳۰ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» «درخواست تخصیص ارز» تأییدشده، تعیین می‌گردد.
- ۳-۳)** تسویه معادل ریالی اصل و سود تسهیلات به نرخ فروش حواله کالاهای اساسی و ضروری مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS-EC) در روز بازپرداخت و در چهارچوب این دستورالعمل قابل انجام خواهد بود.



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۳-۴) پس از انجام ثبت درخواست تأمین ارز بابت سود متعلقه در سامانه تأمین ارز توسط بانک عامل و تأیید آن توسط اداره تخصیص ارز، اداره خزانهداری ارزی نسبت به تسویه اصل تسهیلات و سود سهم بانک مرکزی از طریق حساب تسویه داخلی با بانک عامل اقدام می‌نماید.

۳-۵) در صورتیکه در سررسید بازپرداخت، بانک عامل نسبت به تأمین ارز برای سود متعلقه اقدام ننماید؛ اداره خزانهداری ارزی این بانک، مبلغ اصل تسهیلات و سود سهم بانک مرکزی را رأساً از محل حساب‌های ارزی/ریالی بانک عامل نزد بانک مرکزی ج.ا. ایران با نرخ فروش حواله کالاهای اساسی و ضروری مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS-EC) در سررسید، برداشت و تسویه خواهد نمود.

### سایر موارد

**شرایط تسویه سپرده قبل از سررسید:** سپرده‌های تودیع شده بابت بخش تسهیلاتی توسط بانک مرکزی در حساب بانک عامل، صرفاً در سررسید تسویه می‌گردند؛ در صورت تسویه قبل از سررسید، بانک عامل می‌بایست کل مبلغ سپرده را تسویه نماید. بنابراین، تسویه بخشی از مبلغ سپرده‌ها قبل از سررسید امکانپذیر نمی‌باشد.